

**REPUBBLICA ITALIANA  
IN NOME DEL POPOLO ITALIANO  
TRIBUNALE DI MODENA  
PRIMA SEZIONE CIVILE**

Il tribunale di Modena, nella persona del giudice unico dr. Alberto Rovatti, ha pronunciato la seguente

**SENTENZA**

**PARTI E CONCLUSIONI**

**MUTUATARIO**

**ATTORE**

**CONTRO**

**BANCA**

**CONVENUTA**

Conclusioni precisate per l'ATTORE come da foglio depositato telematicamente, per la CONVENUTA come da memoria ai sensi dell'art. 183, sesto comma, n. 1), cod.proc.civ..

**RAGIONI DELLA DECISIONE**

MUTUATARIO ha chiesto sia dichiarato gratuito il contratto di mutuo da lui concluso con la BANCA il giorno 1 agosto 2001 a motivo del carattere usurario, in tesi, del tasso di interesse pattuito e, per l'effetto, condannare alla restituzione della pagata somma di denaro di 70.533,14 euro; nonché dichiarare applicati illecitamente interessi anatocistici e per l'effetto condannare alla restituzione della pagata somma di denaro di 8.014,22 euro.

La BANCA ha replicato che il MUTUATARIO avrebbe erroneamente dedotto la sussistenza di tassi usurari cumulando i tassi corrispettivi con il tasso di mora, ambedue in sé presi non aventi carattere usurario; ha contestato che il piano di ammortamento del mutuo, cosiddetto "alla francese", importasse interessi anatocistici, giacché gli interessi calcolati sul solo capitale residuo.

\* \* \*

E' da ritenere migliore l'opinione per la quale gli interessi moratori non vanno calcolati ai fini del divieto di usura; invero, detta opinione è maggiormente coerente alla natura degli interessi moratori, che non hanno la funzione di corrispettivo al godimento di una somma di denaro, bensì funzione di risarcimento, così implicitamente l'art. 1224 cod.civ., e la nozione di usura richiama l'idea di un'eccessiva utilità ricavata soltanto direttamente dal prestito del denaro.

Si aggiunga che il tasso di interessi moratori previsti dalla legge, con il D.lgs n. 231/02, può essere in concreto superiore al tasso soglia, a significare che l'ordinamento giuridico adotta una nozione di usura del tutto indipendente da quegli interessi; non è di ostacolo all'opinione accolta l'espressione "a qualunque titolo" contenuta nel D.l. n. 394/00, da interpretare riferita alle varie specie di contratti piuttosto che ai titoli delle singole obbligazioni intesi come qualificazioni di esse.

Il principale fondamento di legittimità di mutuo con piano di ammortamento "alla francese" si ritrova nella circostanza che gli interessi di ogni periodo, calcolati sul solo capitale residuo, alle scadenze sono pagati come quota di rimborso del mutuo, quindi non vengono capitalizzati e non ha luogo anatocismo; la misura di ogni singola rata, poi, discende matematicamente dalle condizioni contrattuali, esclusa così l'indeterminatezza degli interessi.

La chiesta consulenza tecnica d'ufficio in materia contabile, perciò, avrebbe carattere superfluo e inammissibilmente esplorativo, stanti il riconoscimento dell'essere stato il tasso corrispettivo pattuito inferiore al tasso soglia del tempo e la legittimità del piano di ammortamento "alla francese", senza ripercussioni giuridicamente rilevanti sul tasso effettivo da applicare.

Giustificano compensazione per intero delle spese processuali i continui mutamenti della giurisprudenza rispetto alle questioni dirimenti, in particolare sul cumulo di interessi corrispettivi e interessi moratori, da ultimo in senso contrario all'opinione qui accolta l'ordinanza della Corte suprema n. 23192/17, e sulla legittimità del piano di ammortamento cosiddetto "alla francese", non poca giurisprudenza di merito in senso contrario.

#### **DISPOSITIVO**

Nella causa introdotta da MUTUATARIO con citazione notificata alla BANCA S.P.A. per posta il giorno 1 luglio 2014, il tribunale di Modena definisce il giudizio e decide:

- a) rigetta le domande proposte da MUTUATARIO contro la BANCA S.P.A.;
- b) compensa per intero tra MUTUATARIO e la BANCA S.P.A. le spese processuali;
- c) rigetta le contrarie e diverse domande o eccezioni.

Deliberato in Modena, il giorno 8 dicembre 2017.

*\*Il presente provvedimento è stato modificato nell'aspetto grafico, con l'eliminazione di qualsivoglia riferimento a dati personali, nel rispetto della normativa sulla Privacy*